

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
(شركة مساهمة أجنبية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الصفحة

2-1	تقرير المراجع المستقل
3	قائمة المركز المالي
4	قائمة الدخل الشامل
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
6	قائمة التدفقات النقدية
26 - 7	إيضاحات حول القوائم المالية

الفهرس

## تقرير المراجع المستقل

### إلى المساهم في شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد

(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

#### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد (شركة مساهمة أجنبية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص بالمعلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

#### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعةنا للقواعد المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإصلاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

#### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية بكل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردتها أو في مجموعة، فإذا كان بشكلٍ معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

**تقرير المراجع المستقل  
إلى المساهم في شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
(شركة مساهمة أجنبية مغلقة) (تتمة)**

**مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)**  
وكل جزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريرات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة ل توفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحرير جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على توافق أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبع علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكيل ومحفوبي القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوفيق المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست و يونغ للخدمات المهنية



فهد محمد الطعيمي  
 محاسب قانوني  
 رقم الترخيص (٣٥٤)

الرياض: ٢٥ رمضان ١٤٤٦هـ  
 (٢٠٢٥) مارس ٢٥

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

قائمة المركز المالي  
 كما في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
-	<b>5,998,987</b>	6	ممتلكات وألات ومعدات
4,101,049	<b>3,266,936</b>	7	موجودات حق الاستخدام
111,094	<b>250,110</b>	16	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>4,212,143</b>	<b>9,516,033</b>		<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
113,851,976	<b>120,999,544</b>	8	نقدية وشبه نقدية
7,554,582	<b>6,458,925</b>	9	مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
1,538,707	<b>260,526</b>	12	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
<b>122,945,265</b>	<b>127,718,995</b>		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
<b>127,157,408</b>	<b>137,235,028</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهم</b>
			<b>حقوق المساهم</b>
108,750,000	<b>108,750,000</b>	10	رأس المال
933,269	-	11	احتياطي نظامي
8,511,048	<b>16,730,651</b>		أرباح مبقة
<b>118,194,317</b>	<b>125,480,651</b>		<b>إجمالي حقوق المساهم</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
2,688,634	<b>1,860,104</b>	13	التزامات عقود إيجار
426,824	<b>469,341</b>	14	التزامات المنافع المحددة للموظفين
<b>3,115,458</b>	<b>2,329,445</b>		<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
765,953	<b>828,530</b>	13	التزامات عقود إيجار
2,897,448	<b>4,481,508</b>	15	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع
647,652	<b>2,152,339</b>	12	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
1,536,580	<b>1,962,555</b>	16	ضريبة دخل مستحقة الدفع
<b>5,847,633</b>	<b>9,424,932</b>		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
<b>8,963,091</b>	<b>11,754,377</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>127,157,408</b>	<b>137,235,028</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم</b>

د. خالد اليحيى  
 رئيس مجلس الادارة

ماجد بن محمد الحسون  
 الرئيس التنفيذي

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

			الدخل
			أتعاب الخدمات
	<b>31 ديسمبر 2024</b>	<b>إيضاح</b>	
	<b>2023</b>	<b>ريل سعودي</b>	
11,356,853	<b>28,527,875</b>	12	أتعاب الخدمات
4,094,815	<b>5,451,770</b>		رسوم من خدمات إدارة الموجودات
1,243,251	<b>6,705,217</b>		أتعاب خدمات الحفظ
5,708,902	<b>6,016,535</b>	8	دخل العمولة الخاصة
1,323,438	<b>(10,938)</b>		خدمات فنية
<b>23,727,259</b>	<b>46,690,459</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
<b>(6,368,320)</b>	<b>(11,303,645)</b>		<b>المصاريف التشغيلية</b>
<b>(10,010,868)</b>	<b>(26,214,548)</b>	17	رواتب ومصاريف موظفين ذات علاقة
<b>(68,056)</b>	<b>(172,127)</b>	13	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<b>(16,447,244)</b>	<b>(37,690,320)</b>		<b>تكلفة التمويل</b>
<b>7,280,015</b>	<b>9,000,139</b>		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
<b>(1,473,192)</b>	<b>(1,774,961)</b>	16	<b>الدخل قبل ضريبة الدخل</b>
<b>5,806,823</b>	<b>7,225,178</b>		<b>ضريبة دخل</b>
<b>(48,809)</b>	<b>70,917</b>	14	<b>دخل السنة</b>
<b>9,762</b>	<b>(9,761)</b>	16	<b>الدخل الشامل الآخر</b>
<b>5,767,776</b>	<b>7,286,334</b>		<b>مكاسب / (خسائر) اكتوارية من إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين</b>
			<b>ضريبة مؤجلة ذات علاقة للسنة</b>
			<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

د. خالد الحجرا  
رئيس مجلس الادارة

ماجد بن محمد الحسون  
الرئيس التنفيذي

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مملوكة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

الإجمالي ريل سعودي	أرباح متقدمة ريل سعودي	احتياطي نظامي ريل سعودي	رأس المال ريل سعودي	
112,426,541	3,323,954	352,587	108,750,000	كما في 1 يناير 2023
5,806,823 (39,047)	5,806,823 (39,047)	-	-	دخل السنة الخسارة الشاملة الأخرى
5,767,776	5,767,776	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(580,682)	580,682	-	محول إلى احتياطي نظامي
<u>118,194,317</u>	<u>8,511,048</u>	<u>933,269</u>	<u>108,750,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2023
<u>118,194,317</u>	<u>8,511,048</u>	<u>933,269</u>	<u>108,750,000</u>	كما في 1 يناير 2024
7,225,178 61,156	7,225,178 61,156	-	-	دخل السنة الدخل الشامل الآخر
7,286,334	7,286,334	-	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	<u>933,269</u>	<u>(933,269)</u>	-	محول من احتياطي نظامي
<u>125,480,651</u>	<u>16,730,651</u>	<u>-</u>	<u>108,750,000</u>	الرصيد في 31 ديسمبر 2024

د. خالد الجبawi  
رئيس مجلس الادارة

ماجد بن محمد الحسن  
الرئيس التنفيذي

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
7,280,015	9,000,139		الدخل قبل ضريبة الدخل
			الأنشطة التشغيلية
278,037	131,316	184,473	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
-		839,023	استهلاك موجودات حق الاستخدام
68,056		986,996	استهلاك ممتنكات وألات ومعدات
1,284		172,127	تكلفة تمويل على التزام عقد إيجار
			عكس قيد عمولة خاصة على مخصص تكاليف التجديد
7,758,708	11,182,758		التعديلات لـ:
(6,575,963)	1,095,658		نقص في مصاريف مدفوعة مقدماً ومحوودات أخرى
(1,538,707)	1,278,181		نقص في مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
1,339,826	1,579,149		زيادة في دائنن ومحاريف مستحقة الدفع
635,775	1,504,687		زيادة في مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة
1,619,639	16,640,433		التدفقات النقدية من العمليات
(575,355)	(1,497,763)		ضريبة دخل مدفوعة
-	(71,039)		منافع نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
(68,056)	(172,127)	16	تكلفة تمويل على التزام عقد إيجار - مدفوعة
976,228	14,899,504		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(6,985,983)		شراء ممتنكات وألات ومعدات
-	(6,985,983)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(847,144)	(765,953)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(847,144)	(765,953)		سداد جزء رئيسي - التزامات عقود إيجار
129,084	7,147,568		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
113,722,892	113,851,976		صافي الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
113,851,976	120,999,544		النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
(48,809)	70,917	13	النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة
			المعلومات غير النقدية الهامة:
			خسارة / (مكاسب) اكتوارية عن التزامات المنافع المحددة للموظفين

د. خالد الحجرا  
رئيس مجلس الادارة

ماجد بن محمد الحسون  
الرئيس التنفيذي

-1 التكوين والأنشطة

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد ("الشركة")، هي شركة مساهمة أجنبية مقفلة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 19208-35-35 بتاريخ 27 ربيع الثاني 1441هـ (الموافق 24 ديسمبر 2019). إن الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010637423 بتاريخ 16 شوال 1441هـ (الموافق 8 يونيو 2020).

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التعامل وإدارة الاستثمارات وتقديم المشورة وخدمات حفظ الأوراق المالية.

إن العنوان المسجل للشركة هو:  
مركز الملك عبد الله المالي (كافد) - برج تداول الطابق 9، طريق الوليفارد المالي  
الرياض 13519، المملكة العربية السعودية

-2 أسس الإعداد

1-2 بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

2-2 الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها كما في تاريخ قائمة المركز المالي، وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة. قامت الإدارة بتطبيق الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة المفصح عنها في الإيضاح (5).

3-2 أساس القياس والعرض والعملة الوظيفية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكافة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

3-3 المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات

a) المعايير الصادرة وسارية المفعول خلال السنة

أصبحت التعديلات أدناه على المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية المفعول على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2024. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة وسارية المفعول:

تاريخ السريان

المعيار أو التعديل الجديد

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار

1 يناير 2024

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (1) الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات

1 يناير 2024

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) فيما يتعلق بترتيبات

1 يناير 2024

تمويل المعاملات مع الموردين

### -3 المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تممة)

ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد هناك تعديلات على المعايير والتفسيرات التي أصدرها مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي تكون سارية المفعول في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي قررت الشركة عدم تطبيقها في وقت مبكر، وأهمها ما يلي:

تاریخ السریان	المعاییر والتعديلات الجديدة
1 يناير 2025	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) – عدم القابلية للصرف
تم تأجيل تاريخ السریان لأجل غير مسمى	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعايير المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشاتها الزميلة أو مشروعها المشترك
1 يناير 2026	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) "الأدوات المالية: الإفصاحات
1 يناير 2027	المعيار الدولي للتقرير المالي (18) - العرض والافصاح في القوائم المالية
1 يناير 2027	المعيار الدولي للتقرير المالي (19) الشركات التابعة التي لا تخضع لمساءلة العامة: الإفصاحات

### -4 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الجوهرية المطبقة من قبل الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية.

**تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتدولة وغير متداولة**  
تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيف كمتدولة/ غير متداولة. يعتبر الأصل متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع تحققه أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة التشغيل العادية،
- عند الاحتفاظ به بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عند توقيع تحقق الأصل خلال الثاني عشر شهرًا بعد فترة التقرير، أو
- عندما يكون في صورة النقدية وشبه النقدية ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن الثاني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف الشركة كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع سداده خلال دورة التشغيل العادية،
- عند الاحتفاظ به بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يستحق السداد خلال الثاني عشر شهرًا بعد فترة التقرير، أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى الثاني عشر شهرًا على الأقل بعد فترة التقرير.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

#### قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

-4 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تممة)

قياس القيمة العادلة (تممة)

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وبافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

ت تكون الموجودات المالية من نقدية وبلغ مستحق من جهة ذات علاقة وودائع القابلة للاسترداد وذمم مدينة أخرى. بينما تكون المطلوبات المالية من التزامات عقود إيجار وذمم دانة.

تم تقييم القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية على أنها تقارب القيمة الدفترية نظراً لإعادة تسعيرها المتكرر أو طبيعتها قصيرة الأجل.

إثبات الإيرادات

أتعاب الحفظ

يتم إثبات أتعاب الحفظ في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تقديم الخدمات المعنية (أي الوفاء بواجب الأداء) إلى العميل. يقاس مبلغ الأتعاب على أساس العوض المحدد في العقد المبرم مع العميل. ويتم إثبات الأتعاب عند استيفاء واجب الأداء على مدى زمني أثناء أداء الخدمات. ثبت أتعاب الخدمات على مدى زمني حيث يستفيد العملاء من الخدمات أثناء أدائها. عند بداية العقد، يتم تقدير الأتعاب حيث أن الأتعاب تعتمد على الموجودات تحت الحفظ والتي تكون عرضة لعوامل السوق خارج سيطرتنا. وعليه، يتم إثبات الأتعاب باستخدام طريقة المخرجات الزمنية حيث يستفيد العملاء من الخدمات على مر الزمن وحيث تكون الموجودات معروفة أو قابلة للتحديد في كل فترة تقرير بناء على جداول الأتعاب التعاقدية.

أتعاب الخدمات

لدى الشركة اتفاقية لتقديم خدمات إدارية وتمثيلية عامة في المملكة العربية السعودية نيابة عن شركة ستايت ستريت كوربوريشن. يتم إثبات رسوم الخدمة عند تكبد المصارييف ويتم قياسها وفقاً لاتفاقية مستوى الخدمة مع الجهات ذات العلاقة. وفقاً لاتفاقية، وافقت الجهات ذات العلاقة على سداد المصارييف التي تكبدتها / المستحقة من قبل الشركة بالإضافة إلى هامش ربح لتقديم خدمات الدعم للجهات ذات العلاقة. يتم إثبات الأتعاب على مدى زمني بالمبلغ التي يحقق للشركة إصدار فاتورة به.

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات إيرادات العقود مع العملاء المتعلقة بخدمات إدارة الاستثمار والبحث الاستثماري والاستشارات الاستثمارية على مر الزمن حيث يستفيد عملاء الشركة من الخدمات أثناء أدائها. تعتمد جميع أتعاب إدارة الاستثمار تقريباً على قيمة الموجودات تحت الإدارة واستراتيجيات الاستثمار المستخدمة. عند بداية العقد، لا يتم تقدير أي إيرادات حيث أن الرسوم تعتمد على الموجودات تحت الإدارة والتي تكون عرضة لعوامل السوق خارج سيطرتنا. يتم إثبات إيرادات خدمات إدارة الاستثمار باستخدام طريقة المخرجات الزمنية حيث يستفيد العملاء من الخدمات على مر الزمن وحيث تكون الموجودات تحت الإدارة معروفة أو قابلة للتحديد في كل فترة تقرير بناء على جداول الرسوم التعاقدية.

دخل العمولة الخاصة

يمثل دخل العمولة الخاصة الفائدة المثبتة على ودية لأجل لدى بنك محلي. ويتم إثباتها على مدى الزمن في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس معدل العمولة الفعلي.

الخدمات الفنية

يتم إثبات الأتعاب من الخدمات الفنية على أساس الخدمات المقدمة لتنفيذ واجب الأداء بموجب عقود الخدمة المعتمد بها. في 2024، لم يتم تقديم أي خدمات فنية، والرقم السالب هو إشعار ائتمان يتعلق بإيرادات سنة 2023.

4- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

ضريبة الدخل

الضربة الحالية

يمثل مصروف ضريبة الدخل للسنة الضريبية مستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة للسنة الحالية على أساس معدل ضريبة الدخل المعدل بالتغييرات في موجودات ومتطلبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم احتساب مجمل ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول في نهاية فترة التقرير. تقوم الإداره دورياً بتقسيم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المتبعة للتفصيل. وتقوم بتكوين مخصصات، حسب الحاجة، على أساس المبالغ المتوقعة سدادها لجهاز الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

يتم تسجيل التسويات الناتجة عن الريوط الضريبي النهائي في الفترة التي يتم فيها استلام تلك الريوط من الهيئة.

الضـرة المـة حـلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي وذلك بشأن جميع الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المستخدمة لأغراض إعداد التقرير المالي والبالغ المستخدم للأغراض الضريبية.

تقاس الضريبة المؤجلة بالمعدلات التي من المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند عكس قيدها، طبقاً للأنظمة الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ التقرير.

يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي من المحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة في المستقبل يمكن استخدامها مقابلها. يتم فحص موجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ كل تقرير، وتحضر بالقدر الذي من المحتمل أن تتحقق فيه المنفعة الضريبية ذات الصلة. وتحمل الضريبة المؤجلة الائتمان على - أو تقييد إلى - قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تم مقاضة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقايضة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة. تم مقايضة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتتولى إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات المصارييف والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتکبدة بشأن شراء موجودات أو خدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة الضريبية، وفي تلك الحالة، يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكاليف شراء الأصل أو كجزء من البند المتعلق بالمساريف، حيثما ينطبق ذلك، و

• اظهار الدعم المديني والدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من، أو مستحق الدفع إلى، الهيئة الضريبية كجزء من أرصدة الـzm في المدينـة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية من قبل الشركة مبدئياً بأسعار الصرف الفورية للعملة الوظيفية المعينة بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة مؤهلة للإثبات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ التقرير.

يتم إثبات الفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في الربح أو الخسارة. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية وبعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات الأولية.

4 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تممة)

**المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية (تممة)**

لتحديد سعر الصرف الفوري المستخدم عند الإثبات الأولي للموجودات أو المصروفات أو الإيرادات ذات العلاقة (أو أي جزء منها) عند التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات غير نقدية تتعلق بالعوض المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة يعتبر التاريخ الذي تقوم فيه الشركة أصلاً بإثبات الأصل أو الالتزام غير النقدي الناتج عن العوض المدفوع مقدماً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم الشركة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

**عقود الإيجار**

تقوم الشركة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. وذلك، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لسنة محددة نظير مقابل لذلك.

**الشركة كمستأجر**

تطبق الشركة طريقة إثبات وقياس واحدة لكافة عقود الإيجارات. تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار لسداد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

**1 موجودات حق الاستخدام**

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعنى للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخصائص الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلاً لها نتيجة إعادة قياس التزامات عقود الإيجار. تشتمل تكاليف موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات عقود الإيجار المثبتة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار والأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات، أيهما أقصر.

**2 التزامات عقود الإيجار**

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتغير سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) التي تعتمد على معدل ما.

وبعد تاريخ بدء الإيجار، تتم زيادة قيمة التزامات عقود الإيجار لتعكس زيادة الفائدة، وتحفظ لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديلاً أو تغييراً في مدة الإيجار أو تغييراً في دفعات الإيجار (أي تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد تلك الدفعات)، أو وجود تغيير في التقويم الخاص بخيار شراء الأصل المعنى.

**3 عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة**

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالممتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ اثنى عشر شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما يطبق أيضاً الإعفاء من إثبات عقود الموجودات المنخفضة القيمة على عقود الممتلكات والآلات والمعدات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

**الأدوات المالية**

إن الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

**1 الموجودات المالية**

**الإثبات الأولي والقياس**

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتوقف تصنيف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي لها على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة لإدارتها. تقام الشركة بدايةً بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات في حال الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

4 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تممة)

الأدوات المالية (تممة)

1 الموجودات المالية (تممة)

الإثباتات الأولى والقياس (تممة)

من أجل تصنيف أداة الدين وقياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن ينتج عنها تدفقات نقدية والتي هي 'نقط دفعات لأصل الدين والفائدة' على مبلغ الدين الأصلي القائم. يشار إلى هذا التقويم باختبار 'نقط دفعات لأصل الدين والفائدة'، ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط دفعات لأصل الدين والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال.

يشير نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية بإدارة موجوداتها المالية من أجل إيجاد تدفقات نقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية ستنتج عن تحصيل التدفقات التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كلاهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقدمة بالتكلفة المطفأة ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناص الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقدمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناصها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية - التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تتضمن عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

لفرض القياس اللاحق، تصنف الموجودات المالية إلى فئتين:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين).
- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتخضع لانخفاض القيمة. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل، أو تعديله أو انخفاض قيمته. إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأصل مالي أو التزام مالي (أو مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية) وتوزيع دخل أو مصروف الفائدة على مدى الفترة الزمنية. يمثل معدل الفائدة الفعلي السعر الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقوضات النقدية المستقبلية المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية إلى التكلفة المطفأة للأداة المالية. يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي (وبالتالي، التكلفة المطفأة للأصل المالي) بأخذ تكاليف المعاملات وأي خصم أو أقساط بشأن شراء الأصل المالي بعين الاعتبار، بالإضافة إلى الأتعاب والتکاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي.

النقدية وشبها النقدية

تشمل النقدية وشبها النقدية أرصدة بنكية ونقدية في الصندوق واستثمارات قابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل.

المصاريف المدفوعة مقدماً والأخرى

تقاس الذمم المدينة والأخرى بالتكلفة المطفأة، وتشتمل على المبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة ووديعة وموجودات أخرى.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق ذلك، جزء منه أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية مشابهة) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي للشركة) عند:

- انتهاء الحق في استلام تدفقات نقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة بتحويل حق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسدادها بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق 'اتفاقية تمرير' وإذا ما (أ) قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

4 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تممة)

الأدوات المالية (تممة)

1 الموجودات المالية (تممة)

الانخفاض في القيمة

بالنسبة للنظام المديني، تطبق الشركة الطريقة البسيطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. وعليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ كل تقرير. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصص استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي يتم تعديليها بالعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

وتنتظر الشركة في حالات التعرض في سداد أصل مالي عندما ينقضي على موعد سداده التعافي 30 يوماً. إلا أنه في بعض الحالات، يمكن للشركة أيضاً اعتبار الأصل المالي متعرضًا عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل أن تأخذ بالاعتبار آية تعزيزات ائتمانية محفظ بها من قبل الشركة. يتم شطب الأصل المالي عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

2 المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرةً. في 31 سبتمبر 2024، تم تصنيف كافة المطلوبات المالية الخاصة بالشركة بالتكلفة المطفأة.

القياس اللاحق

بعد الإثبات الأولي لها، تقادس المطلوبات المرتبطة بفائدة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الأقساط أو الخصم عند الشراء وكذلك الاتّهاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ويدرج إطفاء معدل الفائدة الفعلي ضمن تكاليف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الفهم الدائنة التجارية والفهم الدائنة الأخرى والتزامات عقود الإيجار

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فوائد من قبل الموردين.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدة. وفي حالة استبدال الالتزام المالي باخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة جوهرياً، أو بتعديل شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا الاستبدال أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزام الأصلي وإثبات التزام جديد. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

المخصصات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يتطلب من الشركة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية للمصادر إلى خارج الشركة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتمد به لمبلغ الالتزام. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات التعويض كأصل مستقل وذلك فقط عندما يكون في حكم المؤكد الحصول على التعويض. يتم عرض المصاروف المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم آية مبالغ مستردّة.

-4 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تممة)

منافع الموظفين

(1) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إدراج منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده في حالة وجود التزام نظامي أو متوقع حالي على الشركة لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقييم الالتزام بشكل موثوق به.

(2) منافع الموظفين طويلة الأجل

برامج المنافع المحددة

تطبق الشركة برنامج منافع محددة بموجب النظام المعمول به في المملكة العربية السعودية على أساس فترات الخدمة المتراكمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي.

ويتم تحديد تكالفة تقييم المنافع في إطار برنامج المنافع المحددة للشركة بشكل منفصل لكل برنامج باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة المعتمدة من قبل خبراء اكتواريين مؤهلين مهنياً والوصول إليها باستخدام الافتراضات الاكتوارية بناءً على توقعات السوق بتاريخ قائمة المركز المالي. تنسب عمليات التقويم هذه المنافع المستحقة إلى الفترة الحالية (تحديد تكالفة الخدمة الحالية) وإلى الفترات الحالية والسابقة (تحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة). يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية في قائمة المركز المالي مباشرةً، مع تحمل الرصيد المدين أو الدائن المقابل على الاحتياطيات الأخرى من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لن يعاد تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل الشامل وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليله، و
- تاريخ قيام الشركة بإثبات التكاليف المتعلقة بإعادة الهيكلة.

يتم احتساب صافي الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة.

عند حدوث تسوية (إلغاء جميع الالتزامات المتعلقة بالمنافع المستحقة بالفعل) أو تقليل (تحفيض الالتزامات المستقبلية نتيجة انخفاض جوهري في عضوية الخطأ أو انخفاض في الاستحقاق المستقبلي)، يتم إعادة قياس الالتزام باستخدام الافتراضات الاكتوارية الحالية ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة في الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تحدث فيها التسوية أو التقليل.

(3) منافع نهاية الخدمة

يتم إثبات منافع نهاية الخدمة كمصاريف عندما تكون الشركة غير قادرة على سحب العرض المتعلق بهذه المنافع أو عند قيام الشركة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة، أيهما يحدث أولاً. وإذا لم يتوقع سداد المنافع بالكامل خلال اثنى عشر شهراً من تاريخ التقرير، فإنه يتم حيئنة خصمها.

5. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف وال موجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية.

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، لم تقم الإدارة بإجراء أية أحكام، فيما ذلك المتضمنة في التقديرات، والتي لها أثر جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

-5 الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تممة)

التقديرات والافتراضات

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد من التقديرات بتاريخ التقرير، والتي لها تأثير جوهري يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة. قالت الشركة بإجراء الافتراضات والتقديرات على أساس المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. وعلى الرغم من ذلك، فإن الظروف والافتراضات القائمة المتعلقة بالتطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة للتغيرات في السوق أو الظروف الخارجية عن سيطرة الشركة. تتعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

يتم تحديد تكلفة التزامات المنافع المحددة للموظفين والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقويم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويتضمن ذلك تحديد معدل الخصم، ونتيجة للتعقيدات الخاصة بعملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يمتاز بحساسية عالية تجاه التغيرات في تلك الافتراضات. يتم فحص كافة الافتراضات بتاريخ كل تقرير. تم تحديد معدلات الخصم على أساس العائدات المتاحة في ظل أوضاع السوق الحالية.

تم تقديم تفاصيل إضافية حول منافع نهاية الخدمة للموظفين في الإيضاح (13).

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تأكيد جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

-6 الممتلكات والآلات والمعدات

تحسينات			
المباني	الحاسب الآلي	معدات أجهزة	آثاث ومعدات
المستأجرة	الإجمالي	الإجمالي	المستأجرة
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
6,985,983	5,565,080	830,018	590,885
6,985,983	5,565,080	830,018	590,885

التكلفة:

كما في 1 يناير 2023  
إضافات خلال السنة

كما في 31 ديسمبر 2023  
إضافات خلال السنة

كما في 31 ديسمبر 2024

-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
986,996	809,466	79,049	98,481
986,996	809,466	79,049	98,481

كما في 1 يناير 2023  
استهلاك محمل للسنة

كما في 31 ديسمبر 2023  
استهلاك محمل للسنة

كما في 31 ديسمبر 2024

صافي القيمة الدفترية:

كما في 31 ديسمبر 2024

كما في 31 ديسمبر 2023

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

-7 موجودات حق الاستخدام

يمثل هذا البند استثمار مبني مكاتب في برج تداول لمدة 5 سنوات ابتداءً من سبتمبر 2023 وحتى نوفمبر 2028. فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام للسنة المنتهية في 31 ديسمبر:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
-	<b>4,379,086</b>	
4,379,086	-	
<b>4,379,086</b>	<b>4,379,086</b>	كما في 31 ديسمبر
		التكلفة:
		كما في 1 يناير
		إضافات خلال السنة
-	273,127	
278,037	<b>839,023</b>	
278,037	<b>1,112,150</b>	كما في 31 ديسمبر
<b>4,101,049</b>	<b>3,266,936</b>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر

-8 النقدية وشبه النقدية

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
107,400,000	<b>103,500,000</b>	
6,451,976	<b>17,499,544</b>	
<b>113,851,976</b>	<b>120,999,544</b>	

\* وديعة قصيرة الأجل  
 نقية لدى البنوك - حسابات جارية

تمثل الودائع قصيرة الأجل الودائع لأجل لدى بنك محلي بمتوسط معدل متفق عليه %5.66 (31 ديسمبر 2023: %5.43) وتبلغ فترة الاستحقاق الأصلية لهذه الودائع أقل من ثلاثة أشهر. وحققت الشركة دخل عمولة قدره 6,016,535 ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 5,708,902 ريال سعودي) على الوديعة قصيرة الأجل.

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

-9 المدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والأخرى

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
ريال سعودي	ريال سعودي	
1,563,705	2,771,695	مدينون
2,217,052	2,534,887	إيرادات مستحقة
187,055	423,056	دخل عمولة مستحق
3,133,672	391,969	مصاريف مدفوعة مقدماً
333,650	333,650	وديعة قابلة للاسترداد
119,448	3,668	ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض
<hr/> 7,554,582	<hr/> 6,458,925	
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

-10 رأس المال

يتكون رأس المال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل وقدره 108,750,000 ريال سعودي من 10,875,000 سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2023: 10,875,000 سهم، قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة ستايت ستريت كوربوريشن ("الشركة الأم").

-11 الاحتياطي النظامي

في 18 ذو الحجة 1445 هـ (الموافق 24 يونيو 2024)، وافقت الجمعية العامة للشركة على تحويل إجمالي رصيد الاحتياطي النظامي البالغ 933,269 ريال سعودي، كما هو موضح في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023، إلى الأرباح المتبقاة. بعد الموافقة، قامت الشركة بتنفيذ التحويل من الاحتياطيات النظامية إلى الأرباح المتبقاة.

12. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصفتها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركة الأم والجهات المنتمية وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة في الشركة. يتم اعتماد سياسات التسويق وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

أ) المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	طبيعة المعاملة	العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
207,000	322,198	مصاريف مدفوعة من الشركة نيابة عن جهة ذات علاقة	بنك ستايت ستريت وترست كمباني - الولايات المتحدة
434,467	7,012,230	مصاريف مدفوعة من قبل جهة ذات علاقة	رسوم خدمة (إيضاح 4)
-	6,438,575	أتعاب خدمات مصروف خدمة	ستايت ستريت غلوبال ادفايزر ليمند - المملكة المتحدة
-	5,320,658	أتعاب خدمات مصروف خدمة	بنك ستايت ستريت و ترست كمباني - فرع لندن
681,739	5,179,181	أتعاب خدمات مصروف خدمة	بنك ستايت ستريت و ترست كمباني - فرع لندن
11,356,853	16,768,642	أتعاب خدمات مصروف خدمة	بنك ستايت ستريت و ترست كمباني - فرع لندن
5,646,694	6,368,239		

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

-12 المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها (تنمية)

كانت تعويضات كبار موظفي الإدارة ومكافآت مجلس الإدارة كما يلي:

31 ديسمبر 2023 ريل سعودي	31 ديسمبر 2024 ريل سعودي	
581,089	<b>900,331</b>	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح 17)
4,125,359	<b>4,024,040</b>	منافع قصيرة الأجل

ب) المبلغ المستحق من جهة ذات علاقة:

31 ديسمبر 2023 ريل سعودي	31 ديسمبر 2024 ريل سعودي	
1,538,707	-	بنك ستايت ستريت و ترست كمباني - فرع المملكة المتحدة
-	<b>260,526</b>	ستايت ستريت غلوبال ادفايزر ليمتد- المملكة المتحدة

ج) فيما يلي بيان المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة:

31 ديسمبر 2023 ريل سعودي	31 ديسمبر 2024 ريل سعودي	
-	<b>1,959,313</b>	بنك ستايت ستريت و ترست كمباني - فرع المملكة المتحدة
-	<b>193,026</b>	بنك ستايت ستريت و ترست كمباني - الولايات المتحدة
647,652	-	ستايت ستريت غلوبال ادفايزر ليمتد - المملكة المتحدة
<b>647,652</b>	<b>2,152,339</b>	

تم إظهار المبالغ المستحقة من جهة ذات العلاقة والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي. أرصدة الجهات ذات علاقة غير مضمونة ولا يترتب عليها فائد.

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

-13 التزامات عقود الإيجار

31 ديسمبر 2023 ريل سعودي	31 ديسمبر 2024 ريل سعودي	
-	3,454,587	الرصيد في 1 يناير
4,301,731	-	إضافة خلال السنة
68,056	172,127	تكلفة التمويل
(915,200)	(938,080)	مدفوعات خلال السنة
<b>3,454,587</b>	<b>2,688,634</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر</b>
<hr/>		

(أ) تم عرض التزامات عقود الإيجار المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

31 ديسمبر 2023 ريل سعودي	31 ديسمبر 2024 ريل سعودي	
2,688,634	1,860,104	مطلوبات غير متداولة
765,953	828,530	مطلوبات متداولة
<b>3,454,587</b>	<b>2,688,634</b>	
<hr/>		

تم الإفصاح عن تحليل تواريخ استحقاق التزامات عقود الإيجار في الإيضاح (19).

-14 التزامات المنافع المحددة للموظفين

فيما يلي بيان حركة المخصص المثبت في قائمة المركز المالي:

31 ديسمبر 2023 ريل سعودي	31 ديسمبر 2024 ريل سعودي	
246,699	426,824	الرصيد في بداية السنة
118,829	167,424	تكلفة خدمة حالية
-	(3,585)	تكلفة خدمة سابقة
12,487	20,634	مصروف فائدة
-	(71,039)	منافع مدفوعة
48,809	(70,917)	(مكاسب) / خسائر اكتوارية مؤبطة
<b>426,824</b>	<b>469,341</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<hr/>		

-14 التزامات المنافع المحددة للموظفين (تممة)

أ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:  
 الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقويم الاكتواري:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	معدل الخصم معدل الزيادة في الرواتب
ريال سعودي %5.00 %2	ريال سعودي %5.50 %2	تحليل الحساسية
فيما يلي تحليل حساسية النوعية للافتراضات الهامة:		

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			31 ديسمبر 2024
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
479,107	(460,068)	25 نقاط أساس	معدل الخصم

  

الأثر على التزام المنافع المحددة - الزيادة / (النقص)			31 ديسمبر 2023
التغيير في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	
435,389	(418,448)	25 نقاط أساس	معدل الخصم

ب) التدفقات النقدية المتوقعة

فيما يلي بيان بالدفوعات المتوقعة أو المساهمات في برنامج المنافع المحددة خلال السنوات المستقبلية:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	سنة واحدة ستنان ثلاث سنوات أربع سنوات خمس سنوات الخمس سنوات القادمة
ريال سعودي 28,271	ريال سعودي 31,193	
37,392	55,547	
57,514	79,106	
69,864	97,165	
83,663	117,263	
615,521	984,785	

-15 الدائنون والمصاريف مستحقة الدفع

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
ريال سعودي	ريال سعودي	
1,768,665	2,273,655	مصاريف مستحقة الدفع
1,034,667	1,373,511	مبالغ مستحقة الدفع للموظفين
94,116	832,024	ضريرية الاستقطاع
-	2,318	دائنوں
<hr/> <b>2,897,448</b>	<hr/> <b>4,481,508</b>	

ضرية الدخل -16

أ) ضريبة الدخل  
كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل على النحو التالي:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	الرصيد في بداية السنة مخصص محمول للسنة تعديل لسنة سابقة مدفوع خلال السنة
586,751	<b>1,536,580</b>	الرصيد في نهاية السنة
1,525,184	1,962,555	
(944)	(38,817)	
<u>(574,411)</u>	<u>(1,497,763)</u>	
<hr/> <b>1,536,580</b>	<b>1,962,555</b>	

تم تجنب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح قبل ضريبة الدخل بواقع 20%. لا يوجد اختلاف كبير بين الربح قبل ضريبة الدخل والربح الخاضع للضريبة.

**ب) الضريبة المؤجلة**  
تم تحديد موجودات الضريبة المؤجلة وفقاً للأساس التالي:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
51,992	<b>148,777</b>	دخل محمول على الربح أو الخسارة
9,762	<b>(9,761)</b>	محمول على الدخل الشامل الآخر
<hr/> <b>61,754</b>	<hr/> <b>139,016</b>	
110,162	<b>128,426</b>	التزامات المنافع المحددة للموظفين
(24,796)	<b>(34,557)</b>	(مكاسب) خسائر اكتوارية
25,728	<b>15,728</b>	مخصص تكاليف التجديد
-	<b>140,513</b>	استهلاك ممتلكات وألات ومعدات موجودات حق الاستخدام
<hr/> <b>111,094</b>	<hr/> <b>250,110</b>	الرصيد في نهاية السنة

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

-16 ضريبة الدخل (تنمية)

ج) فيما يلي بيان مصروف الضريبة المؤجلة ومصروف ضريبة الدخل كما في 31 ديسمبر:

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
<b>(1525184)</b>	<b>(1923738)</b>	مصروف ضريبة الدخل (إيضاح "أ")
51,992	148,777	دخل ضريبة مؤجلة (إيضاح "ب")
<b><u>(1,473,192)</u></b>	<b><u>(1,774,961)</u></b>	مصروف ضريبة الدخل المفصح عنه في قائمة الربح أو الخسارة

د) وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات ضريبة الدخل لكل السنوات حتى 31 ديسمبر 2023 إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").  
 ولم يتم إصدار أي ربوط من قبل الهيئة بعد.

-17 المصارييف العمومية والإدارية الأخرى

31 ديسمبر 2023 ريال سعودي	31 ديسمبر 2024 ريال سعودي	
6,328,433	<b>11,547,420</b>	مصروف خدمات (إيضاح 12)
-	5,853,250	مصاريف تسويق
650,477	989,280	أتعاب حفظ فرعي
324,898	1,800,953	أتعاب مهنية
663,715	987,068	إيجار ومصاريف ذات علاقة
581,089	900,331	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح 12)
365,603	173,111	مصروف اتصالات
278,037	839,023	استهلاك موجودات حق الاستخدام
-	986,996	استهلاك ممتلكات وألات ومعدات
818,616	<b>2,137,116</b>	مصاريف أخرى
<b><u>10,010,868</u></b>	<b><u>26,214,548</u></b>	

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
 (شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تنمية)  
 للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

-18 متطلبات رأس المال النظمية وكفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية الأنظمة الاحترازية ("الأنظمة") بتاريخ 30 ديسمبر 2012 (الموافق 17 صفر 1434هـ). ووفقاً للأنظمة، حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظمية لحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه بموجب الركيزة الأولى.

أصدرت هيئة السوق المالية تعديلات على الأنظمة الاحترازية التي أصبحت سارية في 1 أبريل 2023 (الموافق 10 رمضان 1444هـ). وتختلف المتطلبات لكفاية رأس المال وفقاً للتعديل الأخير عن المتطلبات السابقة. وعليه، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال للسنة المنتهية في 2023 والسنة المنتهية في 2024 على النحو التالي:

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024		قاعدة رأس المال: الشريحة الأولى لرأس المال الشريحة الثانية لرأس المال
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية		الإجمالي
118,083	125,231		
-	-		
<b>118,083</b>	<b>125,231</b>		

  

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية		مخاطر الائتمان مخاطر السوق المخاطر التشغيلية
15,152	13,622		إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
1,289	1,689		الفائض في رأس المال
<b>47,067</b>	<b>111,584</b>		النسبة الإجمالية
<b>63,508</b>	<b>126,895</b>		
<b>113,003</b>	<b>115,079</b>		
<b>%185.93</b>	<b>%98.69</b>		

-19 إدارة المخاطر

I-19 الموجودات المالية

31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
ريال سعودي	ريال سعودي		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح 12) ودائع قبلة للاسترداد (إيضاح 9) مدينون (إيضاح 9) موجودات أخرى (إيضاح 9)
1,538,707	260,526		نقدية وشبه نقدية (إيضاح 8)
333,650	333,650		
<b>1,563,705</b>	<b>2,771,695</b>		
119,448	3,668		
<b>3,555,510</b>	<b>3,369,539</b>		
<b>113,851,976</b>	<b>120,999,544</b>		
<b>117,407,486</b>	<b>124,369,083</b>		

## 2-المطلوبات المالية

المطلوبات المالية	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة (ايضاح 12)	دون فائدة	أقل من سنة	معدل الفائدة	تاريخ الاستحقاق	ريال سعودي	31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2023	ريال سعودي
دائنون (ايضاح 15)	- 2,318	دون فائدة	أقل من سنة					-	
الالتزامات عقود إيجار (ايضاح 13)	3,454,587 2,688,634	دون فائدة	أقل من 5 سنوات					3,454,587	2,152,339
مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة (ايضاح 12)	647,652	دون فائدة	أقل من سنة						
	3,454,587		4,843,291						

## 3-القيمة العادلة

في 31 ديسمبر 2024، القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة تقارب قيمتها الدفترية، وتصنف ضمن المستوى 1 والمستوى 2 في التسلسل الهرمي لقيمة العادلة.

## 4-أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

ت تكون المطلوبات المالية الرئيسية الخاصة بالشركة بشكل أساسي من ذمم دائنون وبالمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة. تشمل الموجودات المالية الخاصة بالشركة على نقديّة وشبة نقديّة وبالمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة ووديعة وموجودات أخرى والتي تعتبر جزء لا يتجزأ من أعمالها العاديّة وناتجة مباشرة عنها.

الشركة معرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. وتقوم إدارة الشركة بالإشراف على إدارة هذه المخاطر. يقوم مجلس الإدارة بفحص واعتماد السياسات الخاصة بإدارة كافة هذه المخاطر كما هو ملخص أدناه:

### مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في الأسعار في السوق.

تتعرض الشركة لنوعين من مخاطر السوق: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات. تشمل الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق على الودائع وأدوات الدين المالية.

### مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. يمكن أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة هذه على العائد المقارن على الاستثمار قصير الأجل. تقول بمراقبة الظروف الاقتصادية وأسعار السوق عن كثب لإدارة التأثيرات المحتملة على محفظتنا الاستثمارية. تشمل استراتيجيتنا لإدارة المخاطر تنويع الاستثمار والتقييم المنتظم لأداء محفظتنا الاستثمارية وظروف السوق ذات الصلة لتخفيف الآثار السلبية المحتملة على مركزنا المالي.

### مخاطر العملات الأجنبية

ترتبط مخاطر العملات الأجنبية بالتغيير في القيمة الدفترية للأدوات المالية المسجلة بالعملة الوظيفية نتيجة التغيير في الالتزام أو الحق المسجل بالعملة الأجنبية نتيجة التحويل أو أسباب التحويل. الشركة معرضة لمخاطر تقلبات أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العاديّة. ولا يوجد لدى الشركة أية موجودات / مطلوبات نقديّة هامة ولم تقم بأية معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي. لا يوجد أثر على تعرض الشركة لأرصادتها بالدولار الأمريكي والمعاملات، حيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي. عليه، تعتقد الإدارة أن الشركة لا تتعرض بشكل جوهري لمخاطر العملات الأجنبية.

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

-19 إدارة المخاطر (تممة)

4-19 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تممة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته تجاه أداة مالية ما أو عقد عمل مما يؤدي إلى تكبد خسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من أنشطتها التشغيلية (وبشكل رئيسي أرصدة الجهات ذات العلاقة) والنقية لدى البنوك ومعاملات الصرف الأجنبي والأدوات المالية الأخرى.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى لعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي.

	31 ديسمبر 2023	31 ديسمبر 2024	
	ريال سعودي	ريال سعودي	
نقدية وشبه نقدية (إيضاح 8)			
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح 12)			
مدينون (إيضاح 9)			
ودائع قبلة للاسترداد (إيضاح 9)			
موجودات أخرى (إيضاح 9)			
113,851,976	<b>120,999,544</b>		
1,538,707	<b>260,526</b>		
1,563,705	<b>2,771,695</b>		
333,650	<b>333,650</b>		
119,448	<b>3,668</b>		
<b>117,407,486</b>	<b>124,369,083</b>		

قامت الإدارة بإجراء تقويم وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، وبناءً على هذا التقويم تعتقد الإدارة أنه لا داعي لإثبات خسارة انخفاض جوهري في القيمة الدفترية للنقدية وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من الجهة ذات العلاقة والموجودات الأخرى.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. وتتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بمطالباتها حين استحقاقها، في ظل كل من الظروف العادية أو الظروف الصعبة، وذلك بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الاضرار بسمعة الشركة.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في 31 ديسمبر 2024 على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصومة:

سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات	سنوات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
أكثر من 5 سنوات	أقل من 5 سنوات	أقل من 3 أشهر	3 أشهر إلى 1 سنة	1 سنة واحده	خلال 3 أشهر
الالتزامات عقود إيجار (إيضاح 13)	دائنون (إيضاح 15)	مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة			
2,688,634	-	1,806,104	828,531	-	2,318
2,318	-	-	-	-	2,152,339
2,152,339	-	-	-	-	
<b>4,843,291</b>	<b>-</b>	<b>1,806,104</b>	<b>828,531</b>	<b>2,154,657</b>	

شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية - شركة شخص واحد  
(شركة مساهمة أجنبية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تممة)  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

-19 إدارة المخاطر (تممة)

4-19 أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تممة)

مخاطر السيولة (تممة)

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة كما في 31 ديسمبر 2023 على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصومة:

الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	سنوات 3 إلى 5 واحدة	سنوات 3 أشهر	خلال 3 أشهر	31 ديسمبر 2023
3,454,587	-	2,688,634	765,951	-	التزامات عقود إيجار (إيضاح 13)
-	-	-	-	-	دائنون (إيضاح 15)
647,652	-	-	-	647,652	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
<b>4,102,239</b>	<b>—</b>	<b>2,688,634</b>	<b>765,951</b>	<b>647,652</b>	

-20 الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

-21 الالتزامات المحتملة

كان لدى الشركة التزامات محتملة بمبلغ 34,500 ريال سعودي على شكل خطاب ضمان كما في 31 ديسمبر 2024 (31 ديسمبر 2023: لا شيء)

-22 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرقام في القوائم المالية لتنماشى مع عرض السنة الحالية. لم يؤثر إعادة التبويب هذا على الدخل أو حقوق المساهمين المصرح عنه سابقاً.

-23 الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 رمضان 1446هـ (الموافق 24 مارس 2025).